

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Факультет - ЭКОНОМИЧЕСКИЙ



УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,
качеству образования – первый
проректор

Т.А. Хагуров
Подпись

Т.А. Хагуров

«31» мая 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
Б1.В.12 ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ**

Направление

подготовки/специальность 38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль) / специализация Финансовый менеджмент

Форма обучения Очная, очно-заочная

Квалификация Бакалавр

Краснодар 2024

Рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент

Программу составил (и):

М.А. Кирокосян, канд. экон. наук, доцент



Рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ» утверждена на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов протокол № 8 от 7 мая 2024 г.

И. о. заведующий кафедрой экономического анализа, статистики и финансов

Л.Н. Дробышевская, доктор экон. наук, профессор



Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета протокол № 10 от 17 мая 2024 г.

Председатель УМК факультета

Л.Н. Дробышевская

доктор экон. наук, профессор



Рецензенты:

Шевченко И.В., доктор экон. наук, профессор, заведующий кафедрой мировой экономики и менеджмента ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»

Авдеева И.А., главный экономист ООО ПКФ «Афипс»

1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)

1.1 Цель освоения дисциплины

Цель дисциплины — сформировать совокупность теоретических знаний, практических умений и трудовых навыков, позволяющих идентифицировать, систематизировать и аналитически обработать доступные сведения финансово-экономического характера для решения профессиональных задач

1.2 Задачи дисциплины

Основной задачей изучения дисциплины «Финансовый анализ» является реализация требований, установленных ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент», утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 970 от 12.08.2020 по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, к подготовке бакалавров по вопросам экономического анализа.

В ходе изучения дисциплины ставятся следующие задачи:

- знание основных положений теории финансово-экономического анализа, позволяющие идентифицировать и систематизировать и аналитически обрабатывать доступные сведения финансового характера для решения профессиональных задач;
- знание типовых методик расчета показателей финансового анализа, умение их рассчитывать и аналитически интерпретировать полученные результаты с учетом поставленных профессиональных задач;
- знание методов и приемов финансового анализа для решения профессиональных задач, а также факторов, влияющих на финансово-экономическое состояние хозяйствующих субъектов;
- умение использовать полученные знания для объяснения природы финансово-экономических процессов в контексте решения профессиональных задач;
- осуществление оценки финансово-экономического положения хозяйствующих субъектов с объяснение природы финансово-экономических процессов на уровне хозяйствующих субъектов с акцентом внимания на доминирующих факторах влияния;
- приобретение навыков составления аналитических заключений, подготовки выводов финансового характера по результатам проведенного анализа и рекомендаций заинтересованным пользователям с учетом поставленных профессиональных задач

1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовый анализ» относится к части формируемой участниками образовательных отношений учебной программы. В соответствии с рабочей учебной программой дисциплина предназначена для студентов третьего года обучения направления «Менеджмент», изучается в 6 семестре 3-го курса по очной и по очно-заочной форме обучения и обеспечивает преемственность и гармонизацию освоения курса. Изучение данной дисциплины призвано сформировать у студентов теоретико-методологический инструментарий бакалавра по направлению «Менеджмент».

Вид промежуточной аттестации – экзамен.

Дисциплина «Финансовый анализ» базируется на общеэкономических знаниях и навыках, полученных студентами в предыдущих курсах обучения по таким дисциплинам как «Статистика», «Управленческий учет», «Экономический анализ», «Финансы организаций (предприятий)», «Финансовая математика» и др. изучаемых по программе бакалаврской подготовки в соответствии с учебным планом.

Знание этих дисциплин поможет студентам оценивать и содержательно объяснять природу экономических процессов с учетом поставленных профессиональных задач, нашедших свое отражение через систему экономической информации.

Данная дисциплина поможет при освоении таких последующих дисциплин, как: «Бизнес-планирование», «Стратегический менеджмент», «Антикризисное финансовое

управление», «Управленческий анализ», «налоговое планирование, «Методы финансово-кредитных расчетов» и др.

Дисциплина «Финансовый анализ» имеет самостоятельное значение, является теоретической и практической основой для прохождения производственных практик, написания выпускной квалификационной работы и дальнейшей практической деятельности бакалавров.

1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
ПК-1 Способен точно, полно и структурировано подготовить инвестиционный проект	
ИПК 1.9 Использует инструментарий, методы и приемы финансового анализа для решения профессиональных задач	Знает принципы и основные положения теории финансово-экономического анализа, позволяющие идентифицировать, систематизировать и аналитически обрабатывать доступные сведения финансового характера для решения профессиональных задач; Знает типовые методики расчета показателей финансового анализа; Знает методы и приемы финансового анализа для решения профессиональных задач, а также факторы, влияющие на финансово-экономическое состояние экономических субъектов
	Умеет применять инструментарий и типовые методики расчета показателей финансового анализа; Умеет интерпретировать полученные результаты финансового анализа для решения профессиональных задач; Умеет использовать полученные знания для объяснения природы финансово-экономических процессов контексте решения профессиональных задач
	Осуществляет трудовые действия по расчетам показателей финансового анализа с учетом решения профессиональных задач; Проводит оценку финансово-экономического положения хозяйствующих субъектов; Объясняет природу финансово-экономических процессов на уровне хозяйствующих субъектов с акцентом внимания на доминирующих факторах влияния

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

2. Структура и содержание дисциплины

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице

Виды работ	Всего часов	Форма обучения			
		очная		очно-заочная	заочная
		6 семестр (часы)	X семестр (часы)	6 семестр (часы)	X курс (часы)
Контактная работа, в том числе:		73,3	-	31,3	
Аудиторные занятия (всего):		68		24	
занятия лекционного типа		34	-	12	
лабораторные занятия		-	-	-	
практические занятия		34	-	12	
семинарские занятия		-			
Иная контактная работа:					
Контроль самостоятельной работы (КСР)		5	-	7	
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,3	-	0,3	
Самостоятельная работа, в том числе:		44	-	86	
<i>Курсовая работа/проект (КР/КП) (подготовка)</i>		-		-	
Проработка учебного (теоретического) материала		12		22	
Подготовка к решению задач, разбору практических ситуаций		12		22	
Выполнение индивидуальных заданий (подготовка сообщений, к тестированию).		8		20	
Подготовка к текущему контролю		12		22	
Контроль:		26,7		26,7	
Подготовка к экзамену					
Общая трудоёмкость	час.	144	-	144	
	в том числе контактная работа	73,3	-	31,3	
	зач. ед	4	-	4	

2.2 Содержание дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоёмкости по разделам дисциплины.

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 5 семестре (*очная форма обучения*)

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеауд. работа СРС
			Л	ПЗ	ЛР	
1	2	4	5	6	7	
1.	Анализ в системе управления субъектом хозяйствования и решения профессиональных задач Финансовый анализ деятельности хозяйствующего субъекта	6	2	2		2
2.	Инструментарий, методы и приемы, методики финансового анализа	6	2	2		6

3.	Система экономической информации как основа получения знаний о природе финансовых процессов экономических субъектов	14	4	4		4
4.	Анализ и оценка имущественного состояния организации и источников его финансирования	12	4	4		6
5.	Анализ финансовой устойчивости, кредито- и платежеспособности организации	6	2	2		6
6.	Анализ и управление оборотным капиталом хозяйствующего субъекта	5,8	2	2		4
7.	Анализ деловой активности хозяйствующего субъекта	18	6	6		4
8.	Финансовые результаты коммерческого хозяйствующего субъекта и методы их анализа	14	4	6		4
9.	Финансовое прогнозирование и оценка вероятности кризисного состояния хозяйствующего субъекта	16	6	4		4
10.	Стратегический (перспективный) финансовый анализ	6	2	2		4
<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>			34	34	-	44
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	5				
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,3				
	Контроль	26,7				
	Общая трудоемкость по дисциплине	144				

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 6 семестре (очно-заочная форма обучения)

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	СРС
1	2		4	5	6	7
11.	Анализ в системе управления субъектом хозяйствования и решения профессиональных задач Финансовый анализ деятельности хозяйствующего субъекта	6	1	1		4
12.	Инструментарий, методы и приемы, методики финансового анализа	6	1	1		4
13.	Система экономической информации как основа получения знаний о природе финансовых процессов экономических субъектов	14	2	2		10
14.	Анализ и оценка имущественного состояния организации и источников его финансирования	8	1	1		8
15.	Анализ финансовой устойчивости, кредито- и платежеспособности организации	6	1	1		8

16.	Анализ и управление оборотным капиталом хозяйствующего субъекта	6	1	1		8
17.	Анализ деловой активности хозяйствующего субъекта	14	1	1		12
18.	Финансовые результаты коммерческого хозяйствующего субъекта и методы их анализа	14	1	1		12
19.	Финансовое прогнозирование и оценка вероятности кризисного состояния хозяйствующего субъекта	16	2	2		12
20.	Стратегический (перспективный) финансовый анализ	11,8	1	1		8
ИТОГО по разделам дисциплины			12	12	-	86
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	7				
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,3				
	Контроль	26,7				
	Общая трудоемкость по дисциплине	144				

2.3 Содержание разделов (тем) дисциплины

2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Анализ в системе управления субъектом хозяйствования и решения профессиональных задач Финансовый анализ деятельности хозяйствующего субъекта	<p>Экономический финансовый анализ как специальная отрасль экономических знаний и вид практической деятельности, позволяющей идентифицировать, систематизировать и аналитически обрабатывать доступные сведения финансового характера для решения профессиональных задач. поставленных управленческих задач.</p> <p>Понятие «финансовое состояние», «оптимальное финансовое состояние», «анализ финансового состояния»</p> <p>Сущность цель и задачи финансового анализа.</p> <p>Использование финансового анализа для целей оперативного и стратегического управления</p> <p>Взаимосвязь управленческого и финансового анализа</p> <p>Обобщенный порядок расчета и аналитическая интерпретация основных показателей финансового анализа деятельности хозяйствующих субъектов для решения профессиональных задач</p> <p>Экономическая интерпретация основных статей бухгалтерской отчетности. Эволюция бухгалтерской отчетности в России</p> <p>Характеристика научных школ финансового анализа по данным финансовой отчетности, их отличительные особенности</p> <p>Роль анализа финансово-экономического состояния хозяйствующих субъектов в объяснении природы происходящих финансово-экономических процессов</p>	Опрос (О)
2.	Инструментарий,	Метод финансово-экономического анализа как способ	О

	методы и приемы, методики финансового анализа	<p>исследования и объяснения природы экономических процессов для решения профессиональных задач</p> <p>Понятие методики финансово-экономического анализа. Общие и частные методики.</p> <p>Методы и приемы, позволяющие осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых и достаточных для решения поставленных управленческих профессиональных задач финансового характера.</p> <p>Понятие фактора (причины), определяющего природу экономических процессов на микроуровне. Классификация факторов, определяющих финансово-экономическое состояние хозяйствующего субъекта в контексте решения профессиональных задач. Понятие факторного анализа.</p> <p>Методы факторного анализа.</p> <p>Методы сравнительной комплексной оценки</p>	
3.	Система экономической информации как основа получения знаний о природе финансовых процессов экономических субъектов	<p>Система экономической информации, ее роль в обеспечении результативности экономического анализа и формировании содержательной составляющей решаемых профессиональных задач. Классификация экономической информации</p> <p>Расчет и интерпретация расчетов системы показателей, характеризующей финансово-экономическое состояние хозяйствующего субъекта с учетом интересов пользователей</p> <p>Пользователи результатов финансово-экономического анализа, их конкретные интересы.</p> <p>Оформление и интерпретация результатов анализа с учетом интересов различных групп пользователей</p>	О
4.	Анализ и оценка имущественного состояния организации и источников его финансирования	<p>Понятие экономического потенциала предприятия, финансового потенциала предприятия и имущественного потенциала предприятия.</p> <p>Группировка и аналитическое значение и интерпретация статей актива баланса. Основные показатели, рассчитываемые по данным актива баланса и их значение в решении профессиональных задач</p> <p>Анализ структуры активов: группировка активов предприятий по их экономическому содержанию, назначению и характеру использования, скорости оборачиваемости, по степени ликвидности; порядок расчета и аналитическая интерпретация показателей структуры активов и ее динамики; факторы, определяющие групповую и внутригрупповую структуру активов предприятий, причины ее изменения; методы оценки..</p> <p>Влияние инфляции, уровня сбалансированности хозяйственных связей на "качество" активов (имущества) предприятия.</p> <p>Влияние "качества" имущества (активов) предприятия на инвестиционную привлекательность предприятия.</p> <p>Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений (инвестиционный анализ)</p> <p>Анализ структуры пассивов: классификация средств</p>	О

		<p>предприятия по источникам формирования, по времени использования и экономическому содержанию; состав и структура собственных средств предприятий, оценка реальности собственного капитала и заемных средств; показатели, характеризующие структуру пассивов и достаточность собственного капитала (их порядок расчета и аналитическая интерпретация); эффект финансового рычага и факторы, определяющие его характер;</p> <p>Оценка соответствия структуры источников средств структуре активов и уровню финансовых рисков хозяйствующих субъектов. Факторы, определяющие финансовую структуру капитала хозяйствующих субъектов</p>	
5.	<p>Анализ финансовой устойчивости, кредито- и платежеспособности организации</p>	<p>Содержание понятий “финансовая устойчивость”, “кредитоспособность” и “платежеспособность”. Понятие ликвидности баланса и платежеспособности предприятия. Значение системы относительных показателей (коэффициентов) для оценки финансового состояния предприятия и решения профессиональных задач</p> <p>Методика расчета и интерпретации показателей краткосрочной ликвидности, формируемых на основе остатков оборотных активов, и показателей платежеспособности на базе денежных потоков, их экономическое содержание и требования к их уровню. Анализ ликвидности баланса.</p> <p>Анализ платежеспособности предприятия и прогнозирование её возможного восстановления (утраты). Методика расчёта коэффициентов платежеспособности и особенности их применения. Отечественный и зарубежный опыт анализа платежеспособности. Анализ ликвидности баланса.</p> <p>Анализ финансовой устойчивости предприятия на основе расчёта финансовых коэффициентов. Анализ обеспеченности запасов основными источниками финансирования (с определением типа финансовой устойчивости). Чистые активы предприятия: понятие, методика расчета, значение при оценке финансовой устойчивости предприятия. Определение величины собственного оборотного капитала по балансу. Анализ политики привлечения капитала. Оценка достаточности и адекватности правового обеспечения анализа финансовой устойчивости. Отечественный и зарубежный опыт анализа финансовой устойчивости.</p>	О

6.	Анализ и управление оборотным капиталом хозяйствующего субъекта	<p>Аналитическое обоснование финансовых решений, связанных с управлением оборотными активами: значение управления оборотным капиталом; методы обоснования требуемого уровня оборотных активов по их видам (денежных средств, запасов и затрат); оценка экономических и финансовых последствий недостаточности и избытка оборотных активов по каждому их виду.</p> <p>Анализ изменений в структуре и составе оборотного капитала (оборотных средств) предприятия. Выбор политики комплексного оперативного управления текущими активами и текущими пассивами. Определение потребности в отдельных видах оборотных активов и оптимизация их состава. Анализ состояния материальных оборотных средств предприятия. Анализ состояния расчётов с дебиторами. Денежный оборот и система расчетов в фирме. Анализ движения денежных потоков.</p> <p>Анализ состояния текущих активов предприятия с разделением на трудно- и легко реализуемые. Внутренний анализ текущих активов по категориям риска. Анализ экономического результата ускорения (замедления) оборачиваемости оборотного капитала. Бюджетирование в управлении оборотным капиталом.</p>	О
7.	Анализ деловой активности хозяйствующего субъекта	<p>Понятие «деловая активность предприятия». Факторы, влияющие на деловую активность предприятия и их значение в объяснении природы экономических процессов, происходящих на предприятии и решении профессиональных задач. Различные аспекты проявления деловой активности предприятия. Текущие и перспективные показатели деловой активности предприятия.</p> <p>Понятие делового (операционного) цикла, его структура и факторы, определяющие продолжительность цикла; отраслевые различия в структуре и продолжительности операционного цикла. Экономический смысл, методика исчисления показателей ресурса и фондоотдачи, оборачиваемости оборотных активов: общей и частной по отдельным видам оборотных средств. Методы оценки уровня и динамики показателей деловой активности предприятий.</p> <p>Оценка устойчивости экономического роста.</p> <p>Отечественный и зарубежный опыт анализа деловой активности.</p>	О

8.	<p>Финансовые результаты коммерческого хозяйствующего субъекта и методы их анализа</p>	<p>Комплексный анализ доходов и расходов предприятия, его роль в комплексной оценке финансово-экономического положения хозяйствующего субъекта</p> <p>Анализ влияния трудовых факторов на прирост выручки от продаж. Анализ влияния факторов использования основных средств на прирост выручки от продаж. Анализ влияния использования материальных ресурсов на прирост выручки от продаж.</p> <p>Анализ структуры и состава общей прибыли предприятия. Оценка фактической величины финансового результата хозяйствования в разрезе отдельных видов деятельности. Факторный анализ прибыли: общей прибыли, прибыли от продаж, чистой прибыли.</p> <p>Анализ распределения прибыли.</p> <p>Анализ политики реинвестирования капитала, дивидендной политики (понятие дивидендной политики, возможность её выбора, анализ факторов, её определяющих), резервирования и финансового роста. Понятие обеспеченности и доходности ценных бумаг. Анализ обеспеченности и доходности ценных бумаг.</p> <p>Детализация анализа обобщающих показателей рентабельности. Факторный анализ рентабельности: рентабельности продаж, рентабельности оборотного капитала, собственного капитала, рентабельности активов, рентабельности изделий. Эффект финансового левирджа (рычага).</p> <p>Анализ доходности предприятия.</p> <p>Методики сравнительного рейтингового анализа</p>	О
9.	<p>Финансовое прогнозирование и оценка вероятности кризисного состояния хозяйствующего субъекта</p>	<p>Понятие «кризисное состояние организации». Факторы, определяющие кризисное состояние предприятия.</p> <p>Основные понятия, используемые в Законе РФ «О несостоятельности (банкротстве)». Признаки банкротства (несостоятельности) предприятий. Основные внутренние неформальные критерии прогнозирования вероятности потенциального банкротства.</p> <p>Финансовое прогнозирование. Прогнозирование банкротства с использованием зарубежных моделей анализа</p> <p>Прогнозирование банкротства с использованием российских моделей анализа. Разработка процедур финансового оздоровления в процессе антикризисного финансового управления.</p>	О

10.	Стратегический (перспективный) финансовый анализ	Финансовый анализ как инструмент разработки финансовой стратегии развития организации. Понятие финансовой стратегии. Выбор показателей для анализа и принятия управленческих решений стратегического финансового характера с учетом решения профессиональных задач. Типовые финансовое стратегии, их отличительные особенности Анализ инвестиционных решений	О
-----	--	--	---

2.3.2 Занятия семинарского типа (практические занятия) – 6 семестр

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Анализ в системе управления субъектом хозяйствования и решения профессиональных задач Финансовый анализ деятельности хозяйствующего субъекта	<p>Практическое занятие 1 (2 часа)</p> <p>1) Устный опрос по теме «Финансовый анализ в системе управления субъектом хозяйствования и решении профессиональных задач» Структура финансово-экономического анализа. Виды финансово-экономического анализа Финансовый анализ для целей стратегического и оперативного управления. Финансовый анализ: эволюция, сущность трактовки, цели и задачи.</p> <p>2) Тесты</p>	О, Т
2.	Инструментарий, методы и приемы, методики финансового анализа	<p>Практическое занятие 2 (2 часа)</p> <p>1) Устный опрос по теме «Инструментарий, методы и приемы, методики финансового анализа» Понятие метода и методики финансового анализа. Система показателей, используемых в АХД для решения профессиональных задач финансового характера. Измерение и оценка взаимосвязей между показателями-факторами, воздействующими на их рост (снижение). Экономико-математическое моделирование в экономическом финансовом анализе.</p> <p>2) Тесты</p> <p>Практическое занятие 3 (2 часа)</p> <p>3) Задачи</p>	О, Т, З
3.	Система экономической информации как основа получения знаний о природе финансовых	<p>Практическое занятие 4 (2 часа)</p> <p>1) Дискуссия по теме «Информационное обеспечение финансово-экономического анализа» Акцент внимания на бухгалтерской отчетности как средство коммуникации. Экономическая интерпретация основных статей бухгалтерской отчетности для</p>	Д, Т,

	процессов экономических субъектов	различных групп пользователей 2) Тесты	
4.	Анализ и оценка имущественного состояния организации и источников его финансирования	Практическое занятие 5 (2 часа) 1) Устный опрос по теме «Анализ и оценка имущественного состояния организации и источников его финансирования» 2) Тесты 3) Задача по анализу активов Практическое занятие 6 (2 часа) 4) Задача по анализу пассивов	О, Т, З
5.	Анализ финансовой устойчивости, кредито- и платежеспособности организации	Практическое занятие 7 (2 часа) 1) Устный опрос по теме «Анализ финансовой устойчивости, кредито- и платежеспособности организации» 2) Задача по коэффициентному анализу финансовой устойчивости. Практическое занятие 8 (2 часа) 3) Тесты 4) Задача по анализу обеспеченности запасов основными источниками финансирования Практическое занятие 9 (2 часа) 5) Задача по анализу финансовой устойчивости на основе расчета показателя «чистые активы»	О, Т, З
6.	Анализ и управление оборотным капиталом хозяйствующего субъекта	Практическое занятие 10 (2 часа) 1) Устный опрос по теме «Анализ и управление оборотным капиталом предприятия». Акцент внимания на анализе изменений в структуре и составе оборотного капитала (оборотных средств) предприятия, анализ запасов, Внутренний анализ текущих активов по категориям риска 2) Тесты Практическое занятие 11 (2 часа) 3) Задачи	О, Т, З
7.	Анализ деловой активности хозяйствующего субъекта	Практическое занятие 12. (2 часа) 1) Устный опрос по теме «Анализ деловой активности предприятия». Акцент внимания на текущих и перспективных показателях деловой активности предприятия. Практическое занятие 13. (2 часа) 2) Тесты 3) Задачи на методы оценки уровня и динамики показателей деловой активности предприятий, ключевые факторы их формирования, связанные со сферами производства и обращения	О, Т, З
8.	Финансовые результаты коммерческого хозяйствующего субъекта и методы их анализа	Практическое занятие 14 (2 часа) 1) Устный опрос по теме «Финансовые результаты коммерческой организации» Комплексный анализ доходов и расходов предприятия. Практическое занятие 15 (2 часа) 2) Тесты	О, Т, З

		3) Задачи по анализу структуры и состава общей прибыли предприятия, факторный анализ прибыли от продаж. 4) Задача по Факторному анализу рентабельности основного вида деятельности	
9.	Финансовое прогнозирование и оценка вероятности кризисного состояния хозяйствующего субъекта	Практическое занятие 16 (2 часа) 1) Круглый стол по теме «Основные внутренние неформальные критерии прогнозирования вероятности потенциального банкротства»	КС
10.	Стратегический (перспективный) финансовый анализ	Практическое занятие 17 (2 часа) 1) Творческое задание	ТЗ

2.3.3 Лабораторные занятия – не предусмотрены

2.3.4 Курсовые работы – не предусмотрены

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы (<i>выбрать в соответствии с видом СРС</i>)
1.	Занятия лекционного и семинарского типа	Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
2.	Подготовка к текущему контролю Проработка учебного (теоретического) материала	Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утв. на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (раздел 7 настоящей РПД) Рекомендуемая по дисциплине основная и дополнительная литература Конспекты лекций
3	Выполнение индивидуальных заданий (подготовка сообщений, презентаций, подготовка к дискуссии, тестированию и т.д.).	Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
4	Выполнение самостоятельной работы обучающихся	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
5.	Решение задач, творческих заданий	Методические указания по выполнению задач, практических заданий составлены в соответствии с требованиями Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования по

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла,
- в печатной форме на языке Брайля.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины (модуля)

В процессе изучения дисциплины лекции, практические занятия, консультации являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной технологии. В соответствии с требованиями ФГОС ВО, реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных форм проведения занятий (разбор конкретных практических ситуаций, творческих заданий и т.д.). Методика преподавания курса строится на сочетании лекций с активными формами обучения и самостоятельной работой студентов.

В процессе изучения дисциплины используются современные формы проведения занятий.

Лекция-диалог. Содержание подается через серию вопросов, на которые слушатель должен отвечать непосредственно в ходе лекции. К этому типу примыкает лекция с применением техники обратной связи. Проблемная лекция начинается с вопросов, с постановки проблемы, которую в ходе изложения материала необходимо решить. Лекции-диалоги и проблемные лекции позволяют включать интерактивные элементы в процесс преподавания, способствуют приобретению не только знаний по теме лекции, но и навыков исследовательской и аналитической деятельности.

Семинарские занятия предполагают организацию разбора и выяснения природы экономических процессов, формирующих ту или иную конкретную практическую ситуацию по отдельным темам дисциплины, что способствует формированию более глубоких знаний по теме как семинарского занятия, так и по развитию навыков поиска, анализа необходимой информации. Это способствует формированию трудовых навыков интерпретации полученных результатов экономического анализа и предоставлению их заинтересованным пользователям для подготовки и реализации «в жизнь» управленческих решений.

Отдельные темы дисциплины предполагают решение тестовых заданий, задач круглых столов, дискуссий, творческих заданий. Это позволяет осуществлять текущий контроль знаний и умений по дисциплине.

Информационно-коммуникативные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях, в сочетании с внеаудиторной работой создают дополнительные условия формирования и развития требуемых компетенций обучающихся, поскольку позволяют обеспечить активное взаимодействие всех участников. Эти методы способствуют личностно-ориентированному подходу.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается особый порядок освоения указанной дисциплины. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Вышеозначенные образовательные технологии дают наиболее эффективные результаты освоения дисциплины с позиций актуализации содержания темы занятия, выработки продуктивного мышления, терминологической грамотности и компетентности обучаемого в аспекте социально-направленной позиции будущего специалиста, и мотивации к инициативному и творческому освоению учебного материала. Рекомендации по использованию информационных образовательных технологий были осуществлены согласно методических указаниям к подобного рода работам.

Информационные технологии, применяемые при изучении дисциплины: использование информационных ресурсов, доступных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Адаптивные образовательные технологии, применяемые при изучении дисциплины – для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты, личных кабинетов студентов и платформы Microsoft Teams.

4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Финансовый анализ».

Оценочные средства включает контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме *тестовых заданий, задач, дискуссий, круглого стола, творческого задания* и **промежуточной аттестации** в форме вопросов и задач к экзамену.

Структура оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации-6 семестр

№ п/п	Код и наименование индикатора (в соответствии с п. 1.4)	Результаты обучения (в соответствии с п. 1.4)	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
	ИПК 1.9 Использует инструментарий, методы и приемы финансового анализа для решения профессиональных задач	Знает принципы и основные положения теории финансово-экономического анализа, позволяющие идентифицировать, систематизировать и аналитически обрабатывать доступные сведения финансового характера для	Разделы 1 Вопросы для устного опроса, тесты,	Вопросы на экзамене 1-5,

		решения профессиональных задач		
		Знает типовые методики расчета показателей финансового анализа;	Разделы 2, 4-10 Вопросы для устного опроса, тесты, задачи, круглый стол, творческое задание	Вопросы на экзамене 4, 7-10, 12, 14-35, 37, 40
		Знает методы и приемы финансового анализа для решения профессиональных задач, а также факторы, влияющие на финансово-экономическое состояние экономических субъектов	Разделы 2, 4-10 Вопросы для устного опроса, тесты, задачи, круглый стол, творческое задание	Вопросы на экзамене 4, 7-10, 12, 14-35, 37, 40
		Умеет применять инструментарий и типовые методики расчета показателей финансового анализа;	Разделы 1,2, 4-10 Вопросы для устного опроса, тесты, круглый стол, творческое задание	Вопросы на экзамене 4, 7-10, 12, 14-35, 37, 40
		Умеет интерпретировать полученные результаты финансового анализа для решения профессиональных задач;	Разделы 1, 3, 9 Вопросы для устного опроса, тесты, задачи, дискуссия, круглый стол	Вопросы на экзамене 2, 4-8, 10-13, 38, 39
		Умеет использовать полученные знания для объяснения природы финансово-экономических процессов контексте решения профессиональных задач	Разделы 1, 3, 9 Вопросы для устного опроса, тесты, задачи, дискуссия, круглый стол	Вопросы на экзамене 2, 4-8, 10-13, 38, 39
		Осуществляет трудовые действия по расчетам показателей финансового анализа	Разделы 1,2, 4-10 Вопросы для устного опроса, тесты, круглый стол, творческое задание	Вопросы на экзамене 4, 7-10, 12, 14-35, 37, 40

		с учетом решения профессиональных задач;		
		Проводит оценку финансово-экономического положения хозяйствующих субъектов	Разделы 1,2, 4-10 Вопросы для устного опроса, тесты, круглый стол, творческое задание	Вопросы на экзамене 4, 7-10, 12, 14-35, 37, 40
		Объясняет природу финансово-экономических процессов на уровне хозяйствующих субъектов с акцентом внимания на доминирующих факторах влияния	Разделы 1, 3, 9, 10 Вопросы для устного опроса, тесты, задачи, дискуссия, круглый стол, творческое задание	Вопросы на экзамене 2, 4-8, 10-13, 38, 39, 40

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерный перечень вопросов и заданий

Пример вопросов для устного опроса по темам 1-5

1. Дайте определение и характеристику финансового состояния организации.
2. Понятие имущественный потенциал, финансовый потенциал
3. Отличительные особенности горизонтального и вертикального анализа активов и пассивов предприятия
4. Направления анализа основных средств предприятия по данным финансовой отчетности
5. Золотое правило эффективного бизнеса
6. Понятие «качество» активов

Пример тестов по темам 1-3

1. Горизонтальный анализ бухгалтерской отчетности – это:
 - а) анализ структуры отчетной формы с целью выявления относительной значимости тех или иных её статей;
 - б) сравнительный анализ каждой позиции отчетности с предыдущими периодами с целью выявления и прогнозирования присущих им тенденций;
 - в) верного утверждения нет.
2. Имущественный потенциал предприятия характеризуется:
 - а) величиной, составом и состоянием долгосрочных активов, которыми владеет и распоряжается коммерческая организация для достижения своих целей;
 - б) величиной, составом и состоянием долгосрочных и текущих активов, которыми владеет и распоряжается коммерческая организация для достижения своих целей;
 - в) величиной, составом и состоянием долгосрочных источников финансирования, которыми распоряжается коммерческая организация для достижения своих целей;

г) динамикой и состоянием текущих активов, которыми владеет и распоряжается коммерческая организация в течение своего производственно-коммерческого цикла.

3. Внешние пользователи бухгалтерской отчетности, непосредственно заинтересованные в деятельности организации, – это:

- а) существующие и потенциальные кредиторы;
- б) потенциальные собственники;
- в) пресса и информационные агентства.

4. Представители школы эмпирических прагматиков считали, что:

а) аналитические коэффициенты полезны лишь в случае наличия их пороговых значений;

б) наиболее важным направлением аспекта анализа является оценка кредитоспособности компании;

в) ценность финансовой отчетности состоит в возможности ее использования для прогнозирования уровня эффективности инвестирования в те или иные ценные бумаги.

5. За организацией остается право на два самостоятельных решения, от которых в значительной степени зависит аналитическая ценность бухгалтерской отчетности. Это:

а) детализация показателей по статьям отчетов;

б) форма и содержание пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;

в) систематизация показателей по статьям отчетов.

Пример круглого стола по теме 9 Круглый стол по теме «Основные внутренние неформальные критерии прогнозирования вероятности потенциального банкротства»

- 1) Кризисное состояние, кризис – понятия, характеристика масштабов, факторы
- 2) Зарубежные и российские модели прогнозирования банкротства
- 3) Неформальные критерии банкротства
- 4) Виды банкротства
- 5) Признаки банкротства согласно Закона «О несостоятельности»

Пример дискуссии по теме 3 «Информационное обеспечение финансово-экономического анализа». Вопросы для обсуждения:

1) От чего зависит выполнение такого принципа финансово-экономического анализа, как «действенность», а также эффективность принимаемых на основе анализа управленческих решений?

2) Требования, предъявляемые к системе информационного обеспечения анализа.

3) Отличительные особенности проведения внешнего и внутреннего анализа

4) Бухгалтерская отчетность как основной источник информации, используемой для финансово-экономического анализа

5) Направления изменений, происходящих в бухгалтерской отчетности и их влияние на аналитичность отчетности.

6) Характеристика пяти подходов в становлении и развитии систематизированного финансового анализа бухгалтерской отчетности (школы анализа финансовой отчетности)

7) Пользователи экономической информации, их интересы

Пример задач по темам 4--9

Задача 1. Имеются следующие данные по предприятию за 2013–2014 гг. (выписка из бухгалтерской отчетности).

Показатели, тыс. р.	2013 г.		2014 г.
	начало года	конец года	конец года
Выручка-нетто от продаж	X	2604	3502
Величина активов	2782	1937	2247
Величина текущих активов	1161	800	943

Величина собственного капитала	1996	1680	1776
Прибыль до налогообложения	X	524	707
Налог на прибыль	X	168	213
Прибыль чистая	X	356	494

По имеющейся информации определите:

- 1) Абсолютную величину изменения совокупных источников формирования имущества предприятия за 2013 и 2014 гг
- 2) Относительное изменение величины заемного капитала за 2013 и 2014 гг

Задача 2. Имеется следующая информация об основных средствах предприятия, тыс. рублей (на основе данных пояснений к бухгалтерскому балансу)

Используя приведенные ниже данные, сделайте необходимые расчеты и заполните таблицу «Характеристика состава, структуры, состояния, движения и эффективности использования основных средств (ОС)». По результатам проведенного исследования сделайте аргументированные выводы

Наименование показателя	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного года
Здания	20688	0	41	20647
Сооружения и передаточные устройства	225	0	0	225
Машины и оборудование	4199	6185	0	10384
Транспортные средства	5992	941	34	6899
Производственный и хозяйственный инвентарь	2689	0	761	1928
Рабочий скот и продуктивный скот	0	0	0	0
Многолетние насаждения	0	0	0	0
Другие виды основных средств	201	422	0	623
Итого основных средств по данным пояснений к бухгалтерскому балансу	?	?	?	?
Величина основных средств по остаточной стоимости	По табл.1	X	X	По табл1
Амортизация основных средств, всего	15745	X	X	17833
В том числе машин, оборудования и транспортных средств	5243	X	X	6689

№ п/п	Показатель	2017 год	2018 год	2019 год	Изменения за:	
					2018 год	2019 год
1	2	3	4	5	6	7
1.	Выручка от продаж	282228	343207	380626	60979	37419
2.	Себестоимость продаж	233175	281694	308890	48519	27196
3.	Валовая прибыль	49053	61513	71736	12460	10223
4.	Коммерческие расходы	18354	16439	17633	- 1915	1194

Таблица - Характеристика состава, структуры, состояния, движения и эффективности использования основных средств (ОС) _____ (название предприятия) за 2018_ – 2019__ гг.

№ п/п	Показатель	1.01. __ г.	1.01. __ г.	Изменение за 2018 г
А	Б	1	2	3
1	Доля активной части ОС в составе всех ОС, %			
2	Доля пассивной части ОС в составе всех ОС, %			
3	Коэффициент износа ОС(коэффициент накопления амортизации, коэффициент самортизованности)			
4	Коэффициент износа активной части ОС			
5	Коэффициент годности ОС			
6	Коэффициент годности активной части ОС			
7	Коэффициент ввода ОС за соответствующий год			
8	Коэффициент выбытия ОС за соответствующий год			
9	Коэффициент реальной стоимости ОС в имуществе предприятия			
10	Фондорентабельность за соответствующий год, %			
11	Фондоотдача ОС за соответствующий год, р.			
12	Фондоотдача активной части ОС за соответствующий год, р.			

Пример творческого задания

по теме 10 – Стратегический (перспективный) финансовый анализ

Цель задания в полном объеме показать знание изученного материала по теме 10 и умение практически использовать данные знания для объяснения природы экономических процессов на микроуровне и с учетом данных знаний определить базовое направление финансового развития организации

На основе анализа и оценки внутренней среды функционирования предприятия, по данным финансовой отчетности организации в динамике за 3 года определите сильные и слабые стороны финансового состояния организации (внутренней финансовой среды компании) по следующим направлениям:

- мобильность имущества;

- платежеспособность;
- финансовая устойчивость;
- финансовые результаты хозяйственной деятельности;
- деловая активность;
- прогноз кризисного состояния;
- движение денежных потоков.

По итогам анализа внутренней среды определите предварительные стратегии финансового развития организации

Зачетно-экзаменационные материалы для промежуточной аттестации 6 семестр - экзамен

Вопросы для подготовки к экзамену по дисциплине (6 семестр)

1. Понятие КЭА на макро- и микроуровне. Роль и значение КЭА в управлении субъектом хозяйствования.
- 2.. Финансовый анализ как специальная отрасль экономических знаний и вид практической деятельности, позволяющей идентифицировать, систематизировать и аналитически обрабатывать доступные сведения финансового характера для решения профессиональных задач.
3. Понятие “финансового состояния” предприятия. Цель, сущность и основные задачи проведения анализа финансового состояния. Этапы проведения анализа. Научные школы по анализу финансовой отчетности.
4. Факторы, влияющие на финансовое состояния хозяйствующих субъектов, их классификация. Понятие факторного анализа
5. Роль анализа финансово-экономического состояния хозяйствующих субъектов в объяснении природы происходящих финансово-экономических процессов
6. Аналитическая характеристика документа, являющегося основным носителем финансовой информации.
7. Этапы и стандартные приемы анализа бухгалтерской отчетности: горизонтальный анализ, вертикальный и трендовый анализ, коэффициентный анализ.
8. Метод финансово-экономического анализа как способ исследования и объяснения природы экономических процессов для решения профессиональных задач
9. Понятие методики финансово-экономического анализа. Общие и частные методики.
10. Методы и приемы, позволяющие осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых и достаточных для решения поставленных управленческих профессиональных задач финансового характера.
11. Система экономической информации, ее роль в обеспечении результативности экономического анализа и формировании содержательной составляющей решаемых профессиональных задач. Классификация экономической информации
12. Расчет и интерпретация расчетов системы показателей, характеризующей финансово-экономическое состояние хозяйствующего субъекта с учетом интересов пользователей
13. Пользователи результатов финансово-экономического анализа, их конкретные интересы.
- 14.. Анализ динамики, состава и структуры активов (имущества) предприятия.
15. Анализ состава, состояния и движения основных средств предприятия.
16. Анализ структуры оборотных активов предприятия.
17. Внутренний анализ текущих активов предприятия по категориям риска
18. Анализ запасов

19. Сравнительный анализ динамики финансовых результатов и имущества предприятия
20. Анализ состава и структуры источников формирования активов (имущества) предприятия.
21. Факторы, влияющие на политику формирования финансовой структуры капитала предприятия.
22. Анализ ликвидности баланса.
23. Анализ платежеспособности предприятия. Факторы, оказывающие влияние на повышение (снижение) платежеспособности предприятия.
24. Анализ экономического результата ускорения (замедления) оборачиваемости оборотного капитала.
25. Понятие “финансовая устойчивость” предприятия. Коэффициентный анализ финансовой устойчивости организации.
26. Анализ финансовой устойчивости предприятия с определением типа финансовой устойчивости (на основе расчёта абсолютных показателей)
27. Анализ финансовой устойчивости организации на основе показателя Чистые активы.
28. Анализ деловой активности предприятия. Факторы, влияющие на деловую активность предприятия.
29. Анализ движения денежных средств
30. Оценка возможностей предприятия восстановить (утратить) платежеспособность.
31. Анализ состава и структуры общей прибыли предприятия. Оценка фактической величины финансового результата в разрезе отдельных видов деятельности.
32. Факторный анализ прибыли от продаж. (традиционный и современный подходы)
33. Анализ рентабельности
34. Охарактеризуйте систему показателей, позволяющих оценить доходность предприятия.
35. Моделирование показателей рентабельности активов как база проведения многофакторного анализа.
36. Сравнительная рейтинговая оценка деятельности предприятий
37. Оценка эффекта финансового рычага
38. Оценка возможной кризисной ситуации
39. Неформатные критерии финансовых проблем хозяйствующих субъектов
40. Показатели для анализа и принятия управленческих решений стратегического финансового характера с учетом решения профессиональных задач. Понятие финансовой стратегии

Критерии оценивания результатов обучения
Критерии оценивания по экзамену- 6 семестр

Оценка	Критерии оценивания по экзамену
Высокий уровень «5» (отлично)	оценку «отлично» заслуживает студент, освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал без пробелов; выполнивший все задания, предусмотренные учебным планом на высоком качественном уровне; практические навыки профессионального применения освоенных знаний сформированы.
Средний уровень «4» (хорошо)	оценку «хорошо» заслуживает студент, практически полностью освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не оценены максимальным числом баллов, в основном сформировал практические навыки.
Пороговый уровень «3»	оценку «удовлетворительно» заслуживает студент, частично с пробелами освоивший знания, умения, компетенции и

(удовлетворительно)	теоретический материал, многие учебные задания либо не выполнил, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, некоторые практические навыки не сформированы.
Минимальный уровень «2» (неудовлетворительно)	оценку «неудовлетворительно» заслуживает студент, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

5. Перечень учебной литературы, информационных ресурсов и технологий

5.1. Учебная литература

Основная

1. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А. Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 374 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/21493. - ISBN 978-5-16-012181-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/988952>

2. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации : учебник / Н.С. Пласкова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 368 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_5d11b45235a296.34205610. - ISBN 978-5-16-014839-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1233657>

3. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 208 с. - ISBN 978-5-16-003068-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1356163>

4. Басовский, Л. Е. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): Уч. пос. / Басовский Л.Е., Лунева А.М., Басовский А.Л.; Под ред. Басовского Л.Е. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 222 с. (ВО: Бакалавр.) (П) ISBN 978-5-16-010170-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/987792>

Дополнительная

1. Илышева, Н. Н. Анализ Савицкая, Г. В. Экономический анализ : учебник / Г. В. Савицкая. — 15-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 587 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-014849-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1144497>.

2. Комплексный экономический анализ : учебное пособие / М.В. Мельник, С.Е. Егорова, Н.Г. Кулакова, Л.А. Юданова. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. — 352 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-00091-736-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1088082>

3. Бороненкова, С. А. Бороненков, С. А. Комплексный экономический анализ в управлении предприятием : учебное пособие / С. А. Бороненкова, М. В. Мельник. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 352 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-016455-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1150327> .

6. Панкова, С. В. Практикум по анализу бухгалтерской (финансовой) отчетности : учебное пособие / С.В. Панкова, Т.В. Андреева, Т.В. Романова. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. — 165 с. — (Высшее образование). — DOI: <https://doi.org/10.12737/13380>. - ISBN 978-5-369-01491-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1255456>

7. Камысовская, С. В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей : учебное пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 432 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-015156-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1513797>

5.2. Периодическая литература

1. Базы данных компании «Ист Вью» <http://dlib.eastview.com>
2. Электронная библиотека GREBENNİKON.RU <https://grebennikon.ru/>
3. Журнал "Бухгалтерский учет" (Библиотека КубГУ, чз)
4. Журнал "Налоговая политика и практика" (Библиотека КубГУ, чз)
5. Журнал "Экономика: теория и практика" <https://www.kubsu.ru/ru/node/20779>
6. Журнал "Практическое налоговое планирование" <http://www.nalogplan.ru/>
7. Журнал "Упрощенка" <http://www.26-2.ru>

5.3. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Электронно-библиотечные системы (ЭБС):

1. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
2. ЭБС «УНИВЕРСИТЕТСКАЯ БИБЛИОТЕКА ОНЛАЙН» www.biblioclub.ru
3. ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>
4. ЭБС «ZNANIUM.COM» www.znanium.com
5. ЭБС «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>

Профессиональные базы данных:

1. ScienceDirect www.sciencedirect.com
2. Журналы издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com/>
3. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>
4. Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН <http://archive.neicon.ru>

5. Национальная электронная библиотека (доступ к Электронной библиотеке диссертаций Российской государственной библиотеки (РГБ) <https://rusneb.ru/>)
6. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина <https://www.prilib.ru/>
7. Электронная коллекция Оксфордского Российского Фонда <https://ebookcentral.proquest.com/lib/kubanstate/home.action>
8. Springer Journals <https://link.springer.com/>
9. Nature Journals <https://www.nature.com/siteindex/index.html>
10. Springer Nature Protocols and Methods <https://experiments.springernature.com/sources/springer-protocols>
11. Springer Materials <http://materials.springer.com/>
12. zbMath <https://zbmath.org/>
13. Nano Database <https://nano.nature.com/>
14. Springer eBooks: <https://link.springer.com/>
15. "Лекториум ТВ" <http://www.lektorium.tv/>
16. Университетская информационная система РОССИЯ <http://uisrussia.msu.ru>

Информационные справочные системы:

1. Консультант Плюс - справочная правовая система (доступ по локальной сети с компьютеров библиотеки)

Ресурсы свободного доступа:

1. Американская патентная база данных <http://www.uspto.gov/patft/>
2. Полные тексты канадских диссертаций <http://www.nlc-bnc.ca/thesescanada/>
3. КиберЛенинка(<http://cyberleninka.ru/>);
4. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации <https://www.minobrnauki.gov.ru/>;
5. Федеральный портал "Российское образование" <http://www.edu.ru/>;
6. Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" <http://window.edu.ru/>;
7. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов <http://school-collection.edu.ru/> .
8. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (<http://fcior.edu.ru/>);
9. Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина "Образование на русском" <https://pushkininstitute.ru/>;
10. Справочно-информационный портал "Русский язык" <http://gramota.ru/>;
11. Служба тематических толковых словарей <http://www.glossary.ru/>;
12. Словари и энциклопедии <http://dic.academic.ru/>;
13. Образовательный портал "Учеба" <http://www.ucheba.com/>;
14. Законопроект "Об образовании в Российской Федерации". Вопросы и ответы http://xn--273--84d1f.xn--p1ai/voprosy_i_otvety

Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы КубГУ:

1. Среда модульного динамического обучения <http://moodle.kubsu.ru>
2. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций <http://mschool.kubsu.ru/>
3. Библиотека информационных ресурсов кафедры информационных образовательных технологий <http://mschool.kubsu.ru/>;
4. Электронный архив документов КубГУ <http://docspace.kubsu.ru/>

5. Электронные образовательные ресурсы кафедры информационных систем и технологий в образовании КубГУ и научно-методического журнала "ШКОЛЬНЫЕ ГОДЫ" <http://icdau.kubsu.ru/>

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Изучение дисциплины "Финансовый анализ" предусматривает чтение лекций, проведение практических занятий, самостоятельную работу студентов. Дисциплина изучается в 6 семестре 3 курса и состоит из 10 тем.

На лекциях изучаются теоретические и методические вопросы, позволяющие идентифицировать, систематизировать и аналитически обработать доступные сведения финансово-экономического характера, дающие возможность объяснять природу экономических процессов на микроуровне для предоставления заинтересованным пользователям рекомендаций, являющихся обоснованием принимаемых управленческих решений в отношении данного объекта анализа. В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемых тем, делаются акценты на сложные и актуальные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты студентами во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки студента к практическим занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы.

Целью проведения практических и семинарских занятий является закрепление полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельного изучения теоретических знаний, моделирование практических ситуаций, а также проверка эффективности самостоятельной работы студента.

Для закрепления теоретического материала и формирования трудовых навыков проведения анализа деятельности предприятия в целях оптимизации управленческих решений со студентами проводятся семинарские занятия, включающие устные ответы, тематические дискуссии, включающие подготовку студентами сообщений в разрезе обсуждаемых вопросов, решение задач, выполнение творческого задания, круглый стол, тестирование.

Практическое занятие (семинар) включает устный опрос слушателей по вопросам семинарских занятий, выполнение тестов в процессе проведения опросов, проведение дискуссий по проблемным вопросам с подготовкой докладов-сообщений по вопросам обсуждения. При этом выявляется степень овладения студентами материалом лекционного курса, материалов учебной, научной литературы, знание актуальных проблем и текущей ситуации в сфере экономического анализа. Далее выявляется способность студентов применить полученные теоретические знания к решению практической ситуации или задачи.

Основной целью практических занятий является разбор практических ситуаций и решение задач. Дополнительной целью практических занятий является контроль усвоения пройденного материала.

На практических занятиях проводится экспресс-опрос по изучаемой теме, обсуждение актуальных или сложных вопросов.

Студент может в достаточном объеме усвоить и успешно реализовать конкретные знания, умения, навыки и компетенции в своей практической деятельности при выполнении следующих условий:

- 1) систематическая работа на учебных занятиях под руководством преподавателя и самостоятельная работа по закреплению полученных знаний и навыков;
- 2) добросовестное выполнение заданий преподавателя на практических занятиях;
- 3) выяснение и уточнение отдельных предпосылок, умозаключений и выводов, содержащихся в учебном курсе; взаимосвязей отдельных его разделов, используемых методов, характера их использования в практической деятельности менеджера;
- 4) сопоставление точек зрения различных авторов по затрагиваемым в учебном

курсе проблемам; выявление неточностей и некорректного изложения материала в периодической и специальной литературе;

5) разработка предложений преподавателю в части доработки и совершенствования учебного курса;

6) подготовка научных статей для опубликования в периодической печати, выступление на научно-практических конференциях, участие в работе студенческих научных обществ, круглых столах и диспутах современным проблемам отечественных и зарубежных корпораций.

7) тестирование – один из самых действенных и популярных способов проверить знания в изучаемой области. Тесты позволяют очень быстро проверить наличие знаний у студентов по выбранной теме. Кроме того, тесты не только проверяют знания, но и тренируют внимательность, усидчивость и умение быстро ориентироваться и соображать. При подготовке к решению тестов необходимо проработать основные категории и понятия дисциплины, обратить внимание на ключевые вопросы темы.

Действия студентов при изучении дисциплины «Финансовый анализ» осуществляются в следующей последовательности:

– перед началом изучения данного курса студенты в БИП или на кафедре предварительно знакомятся с РПД и, в частности, с объемом и структурой выделенных часов на изучение данной дисциплины, методическими указаниями по изучению теоретического материала, вопросами к экзамену, основной и дополнительной рекомендуемой литературой;

– после проведения преподавателем каждой лекции, студенты, по конспектам лекции и рекомендуемой литературе и соответствующим учебно-методическим пособиям, заранее изучают данную тему и готовятся к проведению практических занятий по каждой теме;

– на практических занятиях каждый студент выполняет задания, даваемые преподавателем, и перед проведением экзамена, представляет тетрадь (отчет) о выполнении всех практических занятий;

– каждый студент, в обязательном порядке, получает от преподавателя индивидуальное задание для выполнения самостоятельной (внеаудиторной) работы, по окончании которой, перед экзаменом, он сдает результаты ее выполнения преподавателю;

– студенты, получившие право от деканата экономического факультета и кафедры на свободное посещение занятий, получают в индивидуальном порядке задания для изучения и закрепления знаний по данной дисциплине и в соответствии с утвержденным деканатом графиком индивидуальной работы отчитываются перед преподавателем о выполнении заданий;

– участие в НИР (в том числе и в факультетской «Неделе науки») и подготовка научных работ, публикаций, является инициативной работой и учитывается при аттестации студентов;

– принятие экзамена проводится преподавателем в соответствии с графиком, утвержденным деканатом, в строго определенные часы, в помещениях университета, при обязательном наличии экзаменационной ведомости, которая сдается, в деканат в день принятия экзамена;

– в спорных (конфликтных ситуациях) прием экзамена осуществляется в присутствии заведующего кафедрой.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

Решение задач (темы 2, 4 -8)
Проработка учебного (теоретического) материала (все темы курса)
Выполнение индивидуальных заданий:

- подготовка к дискуссии (тема 3) - подготовка к круглому столу (тема 9) - подготовка к творческому заданию (тема 10)
Подготовка к текущему контролю, в т.ч. подготовка к тестированию (все темы курса)

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

7. Материально-техническое обеспечение по дисциплине (модулю)

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, кабинеты и лаборатории, оснащенные необходимым специализированным и лабораторным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд.213 А, 218 А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры,	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus

	коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	
--	--	--